



tetralog systems unterstützt die Bank Austria auch in der Anlageberatung von Retail- und Firmenkunden

Pünktlich zur Weltspartwoche im Oktober 2014 erfolgte der Go-Live von *BestInvest*. Seitdem steht die von tetralog systems entwickelte Anlageberatungssoftware 900 Beratern des Commercial Banking der Bank Austria zur Verfügung.

Im Commercial Banking werden die Geschäftsbereiche Privatkunden, Großunternehmen, Kleine und Mittlere Unternehmen, Immobilienkunden und Öffentliche Hand gebündelt. Es verfügt über 1,7 Mio. Kunden, 4.400 MitarbeiterInnen, 41 Mrd. Kreditvolumen und 37 Mrd. Kundeneinlagen.

BestInvest basiert auf der Software *Portfolio Qualitäts-Analyse (PQA)*. Diese wurde ebenfalls von tetralog in enger Zusammenarbeit mit dem Private Banking der Bank Austria entworfen und seit 2010 kontinuierlich weiterentwickelt.

BestInvest erstellt einen individuellen Anlagevorschlag, der auf dem Anlegerprofil, den Anlagezielen und der psychologischen Risikoneigung des Kunden aufbaut. Als Produktlösungen stehen eine *individuelle Fondsstrategie*, die sich entlang der Schwerpunkte Einkommen, Wachstum, Kapitalerhalt und realer Werterhalt ausrichten lässt, sowie ein von Pioneer Austria gemanagter *Core-Satellite Ansatz* und die bankeigene Vermögensverwaltung *5Invest* zur Verfügung.

Innovation: Der Streuungsindikator

Der neu entwickelte und vom Institut für Vermögensaufbau in Zusammenarbeit mit Prof. Hens von der Universität Zürich zertifizierte Streuungsindikator zeigt in einer Vorher/Nachher-Analyse, wie sich die Risikostreuung des Kundenportfolios durch die Umsetzung des Anlagevorschlags verbessert.

BestInvest zeigt auch, welche Wertpapiere für die neue Anlagestrategie im Detail ge- oder verkauft werden sollten und erstellt neben einem ausführlichen Anlagevorschlag inklusive aller rechtlich geforderten Dokumente wie Factsheets, KIIDs und Prospekthinweisen, ein Unterschrifts-fertiges Sammelorderformular mit allen resultierende Transaktionen.

Individuallösung im Sinne des Kunden

Die Zusammenarbeit zwischen tetralog und der Bank Austria zeichnete sich durch große Lösungs- und Kundenorientierung aus. „Mit tetralog haben wir einen Partner gefunden, der weiß und versteht, welche spezifischen Anforderungen für ein Haus unserer Größe und Ausrichtung wirklich relevant sind“, schildert Gabi Groll, PQA Produktverantwortliche der Bank Austria und Projektleiterin von *BestInvest*.

Für weitere Informationen zu den Lösungen *BestInvest* und *PQA* kontaktieren Sie bitte

Jens Maier
+49 (0)89 461 391 31
jm@tetralog.de

tetralog systems AG
Landsberger Str. 98
80339 München
Germany

phone +49 89 461 391 0
fax +49 89 461 391 69
www.tetralog.de

Streuung danach *

November 2014

sehr gut



neu

bisher

gering

Die Streuung Ihrer Wertpapierveranlagung ist unabhängig von Ihrer Anlagestrategie insgesamt ausreichend. Für bestimmte Anlagestrategien ist die einseitige Ausrichtung des Portfolios jedoch erforderlich.

Ein Teil Ihrer Investitionen erfolgt durch gemischte Fonds, deren Einzelinvestments in Anleihen, Aktien und weiteren Investments erfolgen. Die Investments aus gemischten Fonds wurden gemäß öffentlich verfügbarer Informationen auf die anderen Anlageklassen verteilt.

Sie veranlagen in 4 Anlageklassen.

Ein relevanter Teil Ihrer Wertpapierveranlagung erfolgt in die folgenden Anlageklassen: Anleihen & ähnliche Werte, Aktien & ähnliche Werte